

## COMUNITATE ȘI COLABORARE

# SWIFT 25 de ani

Comunitatea bancară din România a sărbătorit 25 de ani de la conectarea la SWIFT a primelor bănci din România, în cadrul celei de-a VIII-a ediții a SWIFT Business Forum România, eveniment de referință internațională organizat de Asociația Română a Băncilor (ARB) și SWIFT la data de 8 noiembrie 2017, la București.

Printre temele principale de discuție ale evenimentului SWIFT Business Forum din acest an au fost impactul noilor reglementări asupra industriei bancare, proiectele comunității românești în domeniul plăților și al tranzacțiilor cu instrumente financiare în contextul inițiativelor europene, noul program SWIFT privind creșterea securității tranzacțiilor, agenda digitală și inovația în serviciile financiare bancare, precum și noile inițiative la nivelul industriei – Global Payments Initiative (GPI) și Plăți Instant.

Sesiunea de deschidere a Forumului a marcat evoluția sistemului bancar din România în cei 25 de ani de când primele bănci din România s-au conectat la infrastructura SWIFT.

Radu Grațian Ghețea, Președinte al Grupului Membriilor SWIFT din România și Președinte de Onoare al ARB, a declarat: “Pentru România, conectarea primelor patru bănci la SWIFT în anul 1992 a însemnat o deschidere fără precedent către comunitatea bancară internațională, prin posibilitatea de a efectua operațiuni de plăți, trezorerie, instrumente financiare și comerț internațional, bazate pe un sistem de mesagerie electronică și o infrastructură tehnică securizată, dar și prin alinierea la cele mai bune practici ale industriei și integrarea în comunitatea financiară globală”.

Grupul Utilizatorilor SWIFT din România numără în prezent 43 de membri, reprezentanți ai tuturor instituțiilor de credit, Băncii Naționale a României, Trezoreriei Statului, TRANSFOND, Depozitarului Central, precum și ai unor instituții de plăți și corporații. Este de remarcat că în România, traficul SWIFT a cunoscut o creștere sustenabilă pe parcursul ultimilor cinci ani, de peste 50%.

Sergiu Oprescu, Președinte al Consiliului Director al ARB, a vorbit despre caracteristicile sistemului bancar din România și despre strategia ARB pentru perioada următoare, în



contextul creat de noile reglementări europene și naționale, evoluția tehnologiei și creșterea competiției.

“Aniversăm astăzi un sfert de secol de când primele bănci românești s-au conectat la SWIFT, ceea ce reprezintă un moment de referință în istoria industriei financiare post decembriste din România. Astfel de momente de referință din istoria ARB, care privesc crearea infrastructurii sistemului bancar, reprezintă argumentele forte în implementarea strategiei și planului de parcurs al industriei bancare românești. România poate obține un avantaj de convergență, mergând cu o viteză de parcurs mai mare decât viteza grupului urmărit, pe următoarele trei direcții strategice: incluziunea financiară (62% în România în comparație cu peste 90% la nivel european), agenda digitală (ultimul loc în Europa pe baza indicelui DESI, dar cu un loc 2 pe conectivitatea de mare viteză) și educația financiară, unde România ocupă ultimul loc în Europa 28 și unde cu un

efort mic am putea înregistra o tracțiune deosebită în creșterea sustenabilă a intermedierei financiare” a menționat Sergiu Oprescu.

Aflat pentru prima dată în România, Matthieu de Heering, Head of Central & Eastern Europe, SWIFT, a declarat: “Sunt foarte fericit că prima mea vizită la București coincide cu un astfel de eveniment de referință pentru comunitatea SWIFT din România și sunt recunoscător pentru șansa de a mă adresa SWIFT Business Forum. Mediul este foarte diferit față de acum 25 de ani - amenințările cibernetice, conformitatea, presiunea asupra modelului băncilor corespondente; dar modelul cooperativ al SWIFT continuă să-și demonstreze relevanța prin aducerea unor soluții la nivel de industrie, cum ar fi noul program pentru creșterea securității tranzacțiilor, inițiativa GPI pentru creșterea performanței mesageriei între băncile corespondente, SWIFT’s Instant Payments Gateway și platforma Financial Crime Compliance”.

Soren Haaugard, membru al Board-ului SWIFT, a vorbit despre punerea în practică a strategiei SWIFT 2020, un program ambițios care are în vedere creșterea și consolidarea serviciilor de mesagerie de bază, extinderea ofertei pentru infrastructurile de piață, un portofoliu consistent și inovativ de soluții de conformitate cu reglementările privind criminalitatea financiară, precum și o nouă abordare privind securitatea cibernetică pentru utilizatorii SWIFT și conexiunile cu partenerii.

Marianna Janssens, GPI Expert EMEA, SWIFT, a prezentat inițiativa GPI lansată de SWIFT în anul 2015 cu scopul de a îmbunătăți semnificativ experiența clienților în domeniul băncilor corespondente, prin creșterea vitezei, transparenței și predictibilității acestora, utilizând principalele active ale SWIFT: platforma de mesagerie și acoperirea globală. Până în prezent, au aderat la inițiativa GPI circa 125 de bănci cu prezență globală, care acoperă peste 75% din plățile SWIFT transfrontaliere.

Noua Directivă europeană privind serviciile de plăți – Directiva EU nr. 2366/2015 (Payments Services Directive 2), modul în care aceasta va schimba modelul de afaceri în industria plăților și preocupările băncii centrale privind transpunerea și aplicarea acestei reglementări au fost prezentate de Ruxandra Avram, Șef Departament reglementare și monitorizare a sistemelor de plăți și sistemelor de decontare, Banca Națională a României.

Plățile instant, disponibile deja în Europa din noiembrie 2017 pentru operațiuni în euro, au fost abordate de Ionel Dumitru, Consilier TRANSFOND, care a prezentat proiectul inițiat de TRANSFOND și comunitatea bancară pentru dezvoltarea unui sistem de plăți instant în lei, astfel încât băncile din România să poată oferi în anul 2018 clienților lor servicii de plată 24/7/365, într-un interval de timp de maxim 10 secunde, într-un mediu securizat.

În cadrul aceleiași sesiuni, Mihaida Meila, Depozitarul Central România, a vorbit despre provocările și oportunitățile pieței de capital din România și a trecut în revistă proiectele curente și viitoare privind infrastructurile de procesare și decontare la nivelul acestei piețe.

Un subiect care s-a bucurat de un mare interes în cadrul Forumului a fost noul program Customer Security Programme (CSP), prezentat de Michael Formann, Head of SWIFT Germany & Central Europe.

Ca urmare a cazurilor de fraudă care au avut loc în anul 2016 și care au implicat și serviciile de mesagerie SWIFT (cel mai cunoscut fiind cazul Bangladesh), SWIFT a inițiat un program care impune tuturor membrilor și utilizatorilor un nou model de abordare a securității la nivelul întregii organizații. Programul cuprinde mai multe obiective, principii și controale de securitate.

CSP impune în prima etapă ca toți utilizatorii SWIFT să realizeze o auto-evaluare de securitate, care trebuie finalizată până la sfârșitul anului 2017 și ale cărei rezultate vor fi publicate la nivelul comunității SWIFT într-o secțiune specială a registrului SWIFT KYC.

Gizem Tansu, Compliance Expert CEE, SWIFT, a vorbit despre noutățile privind portofoliul de soluții de conformitate, în special despre Registrul Know Your Correspondent – KYC Registry, o platformă centralizată la nivel global care stochează în prezent datele și documentele calificate a peste 4.300 de instituții financiare bancare, ce poate fi consultat în stabilirea, evaluarea și actualizarea relațiilor cu băncile corespondente.

Ultima sesiune a SWIFT Business Forum România a fost dedicată inovației, noilor tehnologii și impactului acestora asupra serviciilor financiare bancare.

Alina Florean, Senior Project Manager Roland Berger Romania, a prezentat rezultatele unui studiu privind transformarea digitală în serviciile bancare, implicațiile asupra

băncilor și impactul pe care îl va avea Directiva revizuită a Serviciilor de Plăți (PSD2) asupra modelului de afaceri în industria bancară.

Anca Nuțiu, Head of Retail Business Development Division, PIRAEUS Bank a vorbit despre preocupările băncilor de a inova și despre proiecte concrete derulate pentru a oferi clientului experiența pe care acesta o dorește, prin servicii rapide, eficiente și sigure.

Tehnologiile deschise în serviciile financiare bancare și colaborarea dintre bănci, furnizori de software și FinTech au fost temele abordate de Sorina Bera, CEO Allevio. Concluzia sesiunii a fost că o comunitate puternică și o colaborare strânsă între toate entitățile implicate pot face ca oportunitățile să fie utilizate la maxim în beneficiul industriei și al clienților.

Cu prilejul organizării SWIFT Business Forum Romania, SWIFT – prin programul Corporate Social Responsibility (CSR) – a anunțat donarea sumei de 3.000 euro către SOS Children’s Village București.

Mai multe informații și materialele prezentate în cadrul Forumului sunt publicate pe site-ul Asociației Române a Băncilor <http://www.arb.ro/swift-business-forum-romania-editia-viii/>

**Rodica Tuchilă, Director Executiv Asociația Română a Băncilor Președinte Grupul Utilizatorilor SWIFT România**

